

1. Основная деятельность Банка

1p138(b) Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО КБ «Алжан» (далее – Банк).

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Алжан».

Сокращенное наименование Банка: ООО КБ «Алжан».

Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации от 13.09.1993 №2491 на право совершение банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Банк не включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических лиц, занимается кредитованием, и предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам и физическим лицам.

Банк имеет два филиала на территории Республики Дагестан.

Юридический адрес головного офиса:

Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Махачкала, улица Юсупова, дом 38.

Код ОКПО:	25127411
Код ОКВЭД:	65.12
Код ОКОГУ:	15001
Код ОКАТО:	82401362000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

За последний год в России во всем мире произошли значительные изменения в экономической ситуации связанные с мировым финансовым кризисом. Это выразилось в неопределенности, касающейся политической, правовой, налоговой и нормативно-регулирующей систем. Действие этой неопределенности может в значительной мере повлиять на возможность ведения Банком успешной коммерческой деятельности. В обозримом будущем Банк будет испытывать на себе отрицательные последствия неопределенности ситуации в России. Банковский сектор РФ особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Любые возможные последствия будут отражены в финансовой отчетности, когда они станут очевидны и смогут быть оценены в финансовом выражении. В сложившейся экономической ситуации в Республике Дагестан практически отсутствует организованный финансовый рынок и фактическая стоимость финансовых инструментов не отражает стоимости финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. С учетом сложившихся обстоятельств, некотируемые финансовые инструменты Банком могут быть оценены по себестоимости (фактическим затратам).

Руководство Банка использует наиболее точную информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Наш Банк является в настоящее время финансовой организацией осуществляющей кредитное и расчетно-кассовое обслуживание предприятий, организаций Республики.

Кроме того, Банк оказывает существенное влияние на развитие малого бизнеса и индивидуального предпринимательства в регионе.

Наметившая за последние годы тенденция в экономике страны на повышение экономического роста, сокращение темпов инфляции, укрепление позиций национальной валюты позволила Банку стабилизировать свою деятельность и существенно улучшить свои финансовые и экономические показатели.

Однако, международный экономический кризис, связанное с ним падение курса рубля, может отрицательно повлиять на экономические показатели Банка в будущем и выразится в падении спроса на кредиты из-за роста процентных ставок по кредит и значительном сокращении платежеспособности потенциальных заемщиков.

На экономическое положение Банка ~~не оказывает~~ место в республике как самостоятельного кредитного учреждения, будет также ~~влиять на его деятельность~~ наращивать капитал в соответствии с требованиями Базельского комитета и ~~Российского законодательства~~ о Банках и банковской деятельности.

3. Основы представления отчетности

1p16 Финансовая отчетность Банка ~~подготовлена~~ в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации ~~Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям~~ международной финансовой отчетности, а также на основании письма Банка России от 24.11.2011 года 169-Т «О методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности"». Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на коэффициенты инфляции, сложившиеся до 01 января 2003 года (основных средств, инвестиционной недвижимости и уставного капитала). Информация в финансовой отчетности раскрыта в зависимости от масштабов использования Банком финансовых инструментов и способов управления финансовыми рисками.

1p117(а) Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к оценке:

- уставного капитала;
- кредитов;
- налога на прибыль.

КОРРЕКТИРОВКИ, примененные при составлении МСФО - 2010, 2011 гг.

	Кор- рек- ти- ров- ки	2011	2010	Расшифровка корректировок
Уставный капитал	K15	11883	11883	Разница между инфлированной стоимостью и номинальной стоимостью выпущенных и оплаченных обыкновенных долей Банка.
Кредиты	K1	5270	2320	Доходы (расходы) от предоставления кредитов выше (ниже) рыночной стоимости
	K2	9	0	Разница между амортизированной стоимостью кредитов по эффективной ставке и остатком основного долга
	K3	2	0	Разница между РВПС по МСФО и РВПС по РПБУ
Основные средства	K7	0	0	Разница между инфлированной стоимостью и первоначальной стоимостью основных средств
	K8	0	0	Разница между начисленной амортизацией на начало отчетного года по МСФО и начисленной амортизацией на начало года по РПБУ
	K9	0	0	Разница между начисленной амортизацией за отчетный год по МСФО и начисленной амортизацией за отчетный год по РПБУ за счет изменения сроков службы и норм амортизации основных средств.

	2011	2010	
ОНО (Отложенное налоговое обязательство)	0	0	Увеличение налога на прибыль по данным МСФО

Финансовая отчетность Банка ~~представлена~~ в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.») и скорректирована с учетом инфляции, так чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2011 года.

8p14.19 Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, рекомендуемых к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности.

- поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.

- поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Пересмотренные МСФО оказали влияние на представление финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание или оценку отдельных операций и остатков в отчетности Банка.

Другие принятые стандарты и интерпретации существенно образом не повлияли на финансовую отчетность и Банком не применялись.

При необходимости, сравнительные данные скорректированы для того, чтобы они соответствовали изменениям в представлении информации за текущий год.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и проводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение, снижением стоимости активов и с определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

1p117(a) При отражении финансовых инструментов банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

39p9 Справедливая стоимость — это цена, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

39 (AG71) Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

39 (AG72) Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

39(AG69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

39 (AG74) Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

39p9 Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

39p9 Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости (AG5-AG8) финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо,